



Requisitos Básicos para el análisis de financiamiento

Información y requisitos básicos del cliente, la empresa, organización ó asociación

Cliente Jurídico	Cliente Físico
<p>PERFIL</p> <ol style="list-style-type: none"> Perfil de la empresa, organización o asociación (se adjunta "Guía de Presentación del Perfil") Plan Productivo(debe detallar el proceso de producción diaria y mensual de su empresa o emprendimiento) <p>INFORMACIÓN FINANCIERA</p> <ol style="list-style-type: none"> Plan de inversión bien detallado y respaldado con facturas proformas en caso de ser necesario. Estados financieros certificados o auditados de los últimos dos períodos fiscales (Balance General y Estados de Resultados) * (si aplica) Fotocopia debidamente firmada y recibida por Tributación Directa de la declaración de Impuesto sobre la Renta de los últimos dos períodos fiscales * (En caso de ser una nueva actividad presentar copia de la inscripción fiscal. Flujo de Caja proyectado debe acompañarse de los supuestos operativos o productivos, que generan los montos financieros. * (Se adjunta modelo del flujo de caja para tomarlo como machote). <p>COMPROBANTES VARIOS</p> <ol style="list-style-type: none"> Fotocopia de un recibo de servicios públicos u otro documento en el que se pueda verificar la dirección física de él o la representante legal de la empresa. Certificación emitida por la C.C.S.S. en la que se indica que solicitante se encuentra al día en el pago de sus obligaciones patronales. * (si no tiene debe inscribirse con el ente y el plan que mejor le convenga y presentar una fotocopia del mismo) Permisos, patentes, pólizas, estudio de impacto ambiental, estudio de factibilidad, o cualquier otro requisito que necesite la actividad o empresa para el adecuado funcionamiento (MINAE, SETENA, ICAFE, SENASA, MUNICIPALIDAD, uso de suelos) (Si aplica de acuerdo a su actividad) * (si no cuenta con alguno que le sea indispensable comuníquelo a la Fundación) Cartas de intención, contratos de venta o lista de clientes (según sea la naturaleza del negocio) <p>LEGAL</p> <ol style="list-style-type: none"> Fotocopia de la cédula de identidad de él o la Representante Legal de la empresa. * Y si aplica el de los accionistas. Personería jurídica o certificación legal de la empresa máximo con 30 días emitida (En caso de que el poder jurídico esté limitado, debe adjuntarse el acuerdo correspondiente) Fotocopia de Pacto Constitutivo. 	<p>PERFIL</p> <ol style="list-style-type: none"> Perfil de la empresa, organización o asociación (se adjunta "Guía de Presentación del Perfil") Plan Productivo (debe detallar el proceso de producción diaria y mensual de su empresa o emprendimiento) <p>INFORMACIÓN FINANCIERA</p> <ol style="list-style-type: none"> Plan de inversión bien detallado y respaldado con facturas proformas en caso de ser necesario. Flujo de Caja proyectado debe acompañarse de los supuestos operativos o productivos, que generan los montos financieros. * (Se adjunta modelo del flujo de caja para tomarlo como machote) Estados financieros certificados o auditados de los últimos dos períodos fiscales (Balance General y Estados resultados) * (si aplica) Cartas de intención, contratos de venta o lista de clientes (según sea la naturaleza del negocio) <p>COMPROBANTES VARIOS</p> <ol style="list-style-type: none"> Fotocopia de cédula de identidad del solicitante Constancia Salarial o Certificación de ingresos emitida por un CPA. Fotocopia de Orden Patronal (si es asalariado) * (si no tiene debe inscribirse con el ente y el plan que mejor le convenga y presentar una fotocopia del mismo) Fotocopia de un recibo de servicios públicos u otro documento en el que se pueda verificar la dirección física de él o la representante legal de la empresa. Permisos, patentes, pólizas, estudio de impacto ambiental, estudio de factibilidad, o cualquier otro requisito que necesite la actividad o empresa para el adecuado funcionamiento (MINAE, SETENA, ICAFE, SENASA, MUNICIPALIDAD, uso de suelos) (Si aplica de acuerdo a su actividad) * (si no cuenta con alguno que le sea indispensable comuníquelo a la Fundación) En caso de no residentes se debe de contar con al menos dos referencias bancarias.

* Fundecooperación se encuentra en total libertad de solicitar demás documentación que sea indispensable para la valoración del proyecto.

Información de la Garantía por ofrecer

- Si es garantía fiduciaria (fianza)
Se requerirán dos o más fiadores y deberán presentar los siguientes documentos:
 1. Copia de la cédula de identidad del o las fiador (es)
 2. Copia de la orden patronal del mes actual

- Si es garantía Prendaria
(En caso de ser un vehículo este no deberá tener más de 4 años de antigüedad y dependiendo del estado solo se financiará el 70%)
 1. Factura de compra, proforma, opción de compra o avalúo del bien
 2. Copia del título de propiedad y/o derecho de circulación
 3. Permisos, seguros, pólizas, RTV u otra documentación importante según tipo
 4. Descripción detallada de la maquinaria, equipo, vehículo u otro bien mueble

Nota: En este caso se requiere seguro con cobertura total y garantía emitida por el proveedor

- Si es garantía hipotecaria
 1. Opción de compra del inmueble (en caso de que vaya a adquirir el bien)
 2. Copia del plano catastrado de la propiedad
 3. Certificación literal de la propiedad emitida por el Registro Público de la Propiedad
 4. Avalúo de la propiedad (si existe)
 5. Certificación de impuestos municipales y territoriales al día.
 6. Carta de autorización (en caso de estar en nombre de otra persona)

** Fundecooperación se encuentra en total libertad de solicitar demás documentación que sea indispensable para la valoración del proyecto.*